

郑州银行股份有限公司年度报告摘要

(2009年)

1.0 重要提示
本公司董事会及董事保证本报告所记载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第三届董事会第26次会议于2010年4月28日审议通过了本年度报告及摘要。本次会议应到董事14人，实到董事11人，委托3人。

本公司年度财务报告已经河南诚和会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

郑州银行股份有限公司董事会
本公司董事长熊金荣、行长王天宇、财务部门负责人毛月珍，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2.0 公司基本情况简介

2.1 公司法定中文名称：郑州银行股份有限公司(简称“郑州银行”，下称“本公司”)。

2.2 法定代表人：熊金荣 董事长

2.3 注册地址：中国郑州市优胜北路1号
办公地址：中国郑州市优胜北路1号
邮政编码：450012

2.4 本公司选定的信息披露报纸：《金融时报》、《郑州日报》
年度报告置备地点：本公司董事会办公室
联系电话：0371—63848727
传真：0371—63848727
电子信箱：dongshiban666@yahoo.com.cn

2.5 其他有关资料
首次注册登记日期：1996年11月16日
变更注册登记日期：2009年12月17日
企业法人营业执照注册号：豫工商企410000100052554
金融许可证编号：B10364241010001

聘用的国内会计师事务所名称：河南诚和会计师事务所
办公地址：郑州市金水区经三路32号观高广场7号楼7层
聘用的律师事务所名称：河南正方圆律师事务所
办公地址：郑州市工人路35号

3.0 会计数据及业务数据摘要

3.1 报告期主要财务数据

单位：人民币/万元

项目	金额
利润总额	33,121
净利润	25,442
扣除非经常性损益后的净利润	25,539
营业利润	33,218
投资收益	25,091
补贴收入	—
营业外收支净额	-97
经营活动产生的现金流量净额	285,345
现金及现金等价物净增加额	-20,375

3.2 截止报告期末前三个月主要财务数据

单位：人民币/万元

项目	2009年	2008年	2007年
主营业务收入	153,222	157,654	113,682
净利润	25,442	19,026	14,306
利润总额	33,121	24,823	20,687
总资产	4,242,670	3,399,306	3,038,359
总负债	4,035,311	3,214,213	2,910,532
年末股东权益	207,359	185,093	127,827
基本每股收益(元)	0.18	0.18	0.19
稀释每股收益(元)	0.18	0.18	0.19
每股净资产(元)	1.45	1.29	1.33
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.99	2.05	0.01
加权平均净资产收益率(%)	33.09	28.28	33.37
加权平均净资产收益率(%)	12.86	13.17	13.97

3.3 截止报告期末前三个月补充财务数据

单位：人民币/万元

项目	2009年	2008年	2007年
总负债	4,035,311	3,214,213	2,910,532
存款总额	3,493,955	2,717,142	2,439,156
其中：对公存款	2,596,993	1,963,151	1,852,746
储蓄存款	896,962	753,991	586,410
同业拆入	1,100	1,100	1,100
总资产	4,242,670	3,399,306	3,038,359
贷款总额	2,020,260	1,620,256	1,360,922
其中：一般贷款	1,570,236	1,322,883	1,045,231
贴现	450,024	297,326	315,094
垫款	47	47	597

注：1.存款总额包括对公存款及储蓄存款，对公存款包括活期存款、单位通知存款、定期存款、应解汇款、存入保证金、财政性存款，储蓄存款包括活期储蓄存款、个人通知存款、定期储蓄存款。
2.贷款总额包括一般贷款、贴现、垫款。

3.4 截止报告期末前三个月补充财务指标

单位：人民币/万元

项目	2009年	2008年	2007年	
核心资本充足率	≥4%	9.70	10.65	7.11
资本充足率	≥8%	14.67	9.36	7.11
不良贷款五级分类	≤15%	—	—	1.82
五级分类	≤3%	1.51	2.25	2.69
存贷比	≤75%	56.89	59.69	55.79
资产流动性比例	≥25%	54.55	44.67	32.77
拆入资金比例	≤4%	0.03	0.04	0.05
拆出资金比例	≤8	0.92	2.68	—
单一客户贷款集中度	≤10	38.49	91.20	98.63
单一客户贷款集中度	≤10	37.86	62.23	102.69
授信集中度	≤50	120.38	184.31	204.14

注：1.存贷比的计算包含贴现，不良贷款率的计算包括垫款。
2.2008年实行新会计准则，不再进行贷款四级分类。

3.5 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币/万元

股东权益项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
实收资本	143,393	—	—	143,393
资本公积	5,437	—	—	5,437
盈余公积	13,496	2,544	317	15,723
未分配利润	12,000	—	—	12,000
一般准备	22,767	25,442	17,403	30,806
股东权益合计	185,093	39,986	17,200	207,359

注：股东权益变动情况：1.实收资本、资本公积无变化。
2.盈余公积本期增加2544万元，为提取的法定盈余公积；本年减少317万元，为以前年度损益调整结转冲减的法定盈余公积。

3.一般准备增加12000万元，为年末计提的一般风险准备。
4.未分配利润本年增加的25442万元为当年实现的净利润，本年减少的17403万元为计提的法定盈余公积2544万元、一般准备12000万元、以前年度损益调整结转2859万元。

3.6 资本构成及其变化情况

单位：人民币/万元

项目	2009年	2008年	2007年
核心资本	206,474	184,208	126,942
实收资本/普通股	143,393	143,393	96,393
资本公积	4,552	4,552	4,552
盈余公积	27,723	13,496	18,769
未分配利润	30,806	22,767	7,227
少数股权	—	—	—
核心资本扣减项	1,299	570	485
其中：贷款损失准备尚未提足部分	—	—	—
核心资本净额	205,175	183,638	126,457
附属资本	106,273	25,820	620
一般准备	36,654	25,200	—
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的100%为限)	106,273	25,820	620
扣减项	2,598	1,140	968
其中：贷款损失准备尚未提足部分	—	—	—
资本净额	310,149	208,887	126,594
加权风险资产	2,114,542	1,961,391	1,779,683

注：1.根据资本充足率管理办法规定，资本公积中未包括法定财产重估增值885万元，此项按70%列入附属资本。
2.本年附属资本增加主要是发行6.9亿元次级债券。

4.0 股本变动及股东情况

4.1 报告期内股份变动情况表

报告期内，本公司股份未发生变动，情况如下：

单位：万股

项目	2009年末	2008年末
股本总额	143393	143393
国有股份	51750	51750
占比	36.10%	36.10%
其他法人股份	85731	85731
占比	59.78%	59.78%
自然人股份	5912	5912
占比	4.12%	4.12%
其中：内部职工股	2709	2709
占比	1.89%	1.89%

4.2 股东情况

4.2.1 截止报告期末，公司股东总数为4436户，其中法人股东341户，自然人股东4095户。

报告期内，本公司股本未发生变化。

4.2.2 报告期末最大十名股东持股情况

单位：万股

序号	股东单位名称	股份数	占比(%)
1	郑州市财政局	49090	34.23%
2	河南投资集团有限公司	8172	5.69%
3	百瑞信托有限责任公司	7300	5.09%
4	郑州市燃气有限公司	6880	4.80%
5	中原环保股份有限公司	5000	3.49%
6	郑州市城区路网络建设管理有限公司	5000	3.49%
7	郑州市市政设施维修建设有限公司	5000	3.49%
8	郑州市市政工程总公司	5000	3.49%
9	郑州市污水净化有限公司	5000	3.49%
10	郑州市土地储备中心	5000	3.49%
合计		101442	70.75%

4.2.3 本公司股东股份的质押及被查封情况

报告期内，本公司股份无质押及被查封情况。

4.2.4 持股5%以上的股东情况

4.2.4.1 郑州市财政局

郑州市财政局是郑州市人民政府综合管理财政收入、主管财政监督、参与对国民经济进行宏观调控的综合职能部门。

报告期内，郑州市财政局持有本公司股份49090.4755万股，占本公司总股本的34.23%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

4.2.4.2 河南投资集团有限公司

该公司成立于1991年，法定代表人胡智勇，注册资本120亿元，经营范围：投资管理、建设项目的投资、建设项目所需工业生产资料和机械设备的、投资项目的产品原材料的销售、酒店管理、物业管理、房屋租赁。

报告期内，河南投资集团有限公司持有本公司股份8172.78万股，占本公司总股本的5.69%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

4.2.4.3 百瑞信托投资有限责任公司

百瑞信托有限责任公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，由郑州信托投资公司改制而来。公司始建于1986年4月，2002年5月改制，同年9月完成重新登记，并更名为百瑞信托投资有限责任公司，法定代表人马建军。

报告期内，百瑞信托投资有限责任公司持有本公司股份7300万股，占本公司总股本的5.09%，该股份不存在被质押或其他争议的情况。

5.0 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 现任董事、监事、高级管理人员情况

5.1.1 董事基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	薪酬	持股量
董事长	熊金荣	男	60	04.25-换届	郑州银行董事长	√	0
董事	王守男	男	43	04.25-换届	郑州银行行长	√	18928
副董事长	张洪刚	男	50	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	51612
董事	程梁	男	59	04.25-换届	河南银行副董事长	√	0
董事	刘辉	男	46	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	郭明新	男	49	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	丁一男	男	52	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	赵慧娟	女	45	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	刁勇刚	男	44	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	李自田	男	45	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	徐芳	女	53	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
董事	朱智华	女	51	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
独立董事	张翠云	女	66	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
独立董事	董卫男	男	44	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0

5.1.2 监事基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	薪酬	持股量
监事长	李文斌	男	53	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
监事	刘爱爱	女	58	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
职工监事	张洪刚	男	47	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0
职工监事	刘爱爱	女	71	04.25-换届	郑州银行副董事长	√	0

5.1.3 高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	分管工作	薪酬	持股量
行长	王守男	男	43	17.2005.11	经营管理、人事、人力资源部	√	18928
副行长	范路	男	44	7.2004.10	风险管理、信贷管理部、资金部	√	0
副行长	范路	男	55	3.2005.11	风险管理、信贷管理部、资金部	√	0
副行长	张洪刚	男	47	2008.5	风险管理、信贷管理部、资金部	√	0
副行长	白俊敏	男	42	2008.5	风险管理、信贷管理部、资金部	√	0

5.1.4 其他高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	分管工作	领取薪酬	持股量
纪委书记	程梁	男	40	17.2008.3	风险管理、信贷管理部、资金部	√	0

5.1.5 年度报酬情况

本公司高级管理人员领取薪酬人数共10人，年度薪酬总额354万元。

5.1.6 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员未发生变化。

5.2 员工情况

截止2009年底，本公司在岗员工1484人，内退人员520人。其中在岗员工中研究生及以上学历77人，占比5.19%；本科学历792人，占比53.34%；大专学历451人，占比30.39%；中专及以下学历164人，占比11.05%。2009年新招大学毕业生135人。

6.0 公司治理情况

6.1 报告期内公司治理情况

6.1.1 公司治理架构

本公司目前已建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层，权责明确、有效制衡、独立运作的公司治理架构，此外还进一步明晰了股东大会、董事会和高级管理层的职责权限，使公司运作更加科学规范。本公司董事会建立起董事会—董事会专业委员会—主任委员—行长—分行授权的授权体系，并按年度进行授权，授权书列载了有关授权范围及额度，以确保有关权力授予时亦能够给予清晰的指引。

6.1.2 公司股东与股东大会

报告期内，本公司第三届董事会共筹备召开了两次股东大会。其中例会1次，临时股东大会1次。会议对董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、预算执行情况报告、利润真实性审计报告、利润分配方案、财务预算方案、发行次级债方案、分红方案等14项议案进行审议。会议听取了董事会对董事和独立董事的评价和监事会对监事和外部监事的评价，通报了河南银监局对本公司的年度监管意见及本公司执行整改情况。

河南正方圆律师事务所对会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具法律意见书。

6.2 公司治理与董事会

6.2.1 董事会构成及其工作情况

报告期内，董事会成员有14名。其中，董事长1名，高级管理层董事2名，股东出任董事9名，独立董事2名。董事会是在决策程序、授权程序、表决程序等，严格遵守法律法规以及公司章程的相关规定。2009年，本公司董事会按照公司章程和董事会议事规则共召开了7次董事会。其中例会4次，临时会议3次。会议审议通过了本公司利润及费用预算执行情况、董事会年度报告、报表审计费用、发行次级债方案及授权、网点规划、三年资本重组发展规划、更名、迁址等58项议案。全体董事出席或委托其他董事代为出席会议，并认真审议各项议案，勤勉尽职行使董事权力，履行相应职责。

6.2.2 董事会下设委员会运作情况

本公司已按照现代公司治理的要求，设立了风险管理委员会、关联交易委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和战略与发展委员会等6个委员会。关联交易控制委员会、提名委员会以及审计委员会的主任委员均由独立董事担任。此外，除董事会办公室，本公司还设立了董事会风险管理委员会作为风险管理委员会、关联交易控制委员会、战略与发展委员会的常设办事机构，设立了内审办公室作为审计委员会常设办事机构。报告期内，本公司各委员会进一步规范运作，认真履行职责。其中，风险管理委员会召开会议两次，审议通过了制度修订、授权管理及授权范围内的授信审批等事项；关联交易委员会召开会议一次，审议了调整本公司关联方名单及制度修订等事项；审计委员会召开会议一次，研究相关制度制定及修订等事项；薪酬与考核委员会召开会议一次，审议了《郑州银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》。

6.3 公司监事与监事会

本公司监事会现由4名监事组成，其中，监事长1名，外部监事1名，股东监事1名，职工代表监事1名。报告期内，监事会能够按照公司章程的规定，定期召开会议，审阅公司上报文件，听取工作报告和专题报告，通过专项检查等方式对公司的经营情况、财务状况进行检查与监督，及时向董事会和高级管理层提出建议与改进意见，认真履行职责。

6.4 公司信息披露与透明度

本公司已按照银行业监管部门的信息披露要求，通过不同的形式，提高信息披露的及时性、准确性和真实性，确保股东能够及时获取公司信息。本公司编制了2008年度报告，在公司网站、当地媒体、行业报刊和营业网点供公司股东和利益相关人查阅，同时本公司认真对持有公司股东的来信、来电、来访与咨询，解决股东的实际问题，切实维护公司股东特别是中小股东的利益。

6.5 独立董事与外部监事履行职责情况

本公司根据《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》的规定要求，已建立了独立董事和外部监事制度，对公司决策发挥了积极的作用。

本公司现有独立董事2名。报告期内，2名独立董事均能够勤勉尽职，充分发挥了独立董事的积极作用。具体表现为：能够及时获取公司信息，准确把握了2008年度报告，在公司网站、当地媒体、行业报刊和营业网点供公司股东和利益相关人查阅，同时本公司认真对持有公司股东的来信、来电、来访与咨询，解决股东的实际问题，切实维护公司股东特别是中小股东的利益。

6.6 公司经营管理策略

本公司最高权力机构为股东大会，董事会负责本公司的经营决策，监事会负责对公司的经营管理、财务等事项进行监督，均对股东大会负责。行长由董事会聘任，对公司日常经营活动行使充分的权利，并对董事会负责。公司实行一级法人体制，各支行均为非独立核算单位，其经营管理活动均由总部授权，对总部负责。

6.7 对高级管理人员的考评及激励约束机制

公司董事会对高级管理人员的考评与奖励，主要依据董事会每年下达的主要经营指标的完成情况，依法合规管理公司的状况进行评价。根据《郑州银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理暂行办法》对盈利状况、经营增长状况、资产质量及偿付能力等指标量化并加以考核，进一步调动和激发高级管理人员的积极性和创造性。

7.0 股东大会情况简介

7.1 报告期内股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开了两次股东大会。其中例会1次，临时股东大会1次。会议听取或审议通过了《郑州市商业银行股份有限公司第三届董事会2008年度工作报告》、《郑州市商业银行股份有限公司第三届监事会2008年度工作报告》、《郑州市商业银行股份有限公司2008年度预算执行情况报告》、《关于郑州市商业银行股份有限公司2008年度利润真实性审计报告》、《关于郑州市商业银行股份有限公司2009年度财务预算方案》、《关于郑州市商业银行股份有限公司2008年度股本分红方案》、《关于郑州市商业银行股份有限公司发行次级债券8亿元的议案》、《关于授权郑州市商业银行股份有限公司董事会负责发行次级债券8亿元具体事宜的议案》、《关于郑州市商业银行股份有限公司董事和独立董事2008年度履职情况的报告》、《关于郑州市商业银行股份有限公司监事和外部监事2008年度履职情况的报告》、《关于郑州市商业银行股份有限公司2009—2011年资本重组发展规划的提案》、《郑州市商业银行股份有限公司更名的提案》、《关于修订〈郑州市商业银行股份有限公司章程〉》的提案》、《关于郑州市商业银行股份有限公司2008年度报告及报告摘要的议案》等14项议案。

7.2 选举、更换公司董事、监事情况

报告期内，本公司的董事、监事未发生变化。

8.0 董事会报告

8.1 报告期内本公司经营情况

8.1.1 主营业务范围

本公司主要业务为提供银行及相关金融服务，详情载于经审计的会计报表附注。

8.1.2 报告期内经营状况综述

报告期内，本公司高级管理层认真贯彻落实董事会确定的各项发展计划，坚持以效益为中心，以防控金融风险和提高资产质量为前提，不断完善内控制度建设和经营管理机制，加大市场拓展力度，各项业务得到持续快速发展。本公司主要经营情况如下：

8.1.2.1 主要经营指标完成情况

<